**36К**

**XLVII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 27.12.2013 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г., **в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**,**

**обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 27.12.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** / *длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител** **и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 27.12.2013 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1645/27.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 27.12.2013 г. между „Ем Стейт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 27.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1645/27.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, становище КС Управление „Кредитиране”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка* ***/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 000 000.00 лева /*два милиона лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 27.12.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 27.12.2013 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1645/27.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 27.12.2013 г. между „Ем Стейт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 27.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1645/27.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, становище КС Управление „Кредитиране”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка* ***/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 000 000.00 лева /*два милиона лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай**/ извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

- **ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ** – **На 27.12.2013 г. в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице***/по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, с **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./,* **сам и посредством Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 27.12.2013 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1645/27.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 27.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1645/27.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 27.12.2013 г. между „Ем Стейт“ ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, становище КС Управление „Кредитиране”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*. *, актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката”,* ***чл.33, ал.1*** *– След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал. 1 – „****За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 01.08.2013 г. /***приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 000 000.00 лева /*два милиона лева*/, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**37К**

**XLVIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 14.05.2014 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** / *длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБАД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 14.05.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.05.2014 г. сумата от 10 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 558 300.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 578/14.05.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 14.05.2014 г. между „Ем Стейт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 14.05.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 578/14.05.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 558 300.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 10 000 000.00 евро /*десет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 19 558 300.00 лева /*деветнадесет милиона петстотин петдесет и осем хиляди и триста лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 14.05.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.05.2014 г. сумата от 10 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 558 300.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 578/14.05.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 14.05.2014 г. между „Ем Стейт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 14.05.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 578/14.05.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 558 300.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка* ***/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 10 000 000.00 евро /*десет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 19 558 300.00 лева /*деветнадесет милиона петстотин петдесет и осем хиляди и триста лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

-**ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ** – **на 14.05.2014 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице***/по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, с **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./,* **сам и посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.05.2014 г. сумата от 10 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 558 300.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 578/14.05.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 14.05.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 578/14.05.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 558 300.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Ем Стейт” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.05.2014 г. между „Ем Стейт“ ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*. *, актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести ( Приложение № 4 )”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец ( Приложение № 8 ). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *-**„Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 –*** *„Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал. 1 – „****За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 01.08.2013 г. /***приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 10 000 000.00 евро /*десет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 19 558 300.00 лева /*деветнадесет милиона петстотин петдесет и осем хиляди и триста лева*/, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**38К**

**XLIX. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 15.04.2011 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -** Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003г. и от 21.07.2003 г./*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година и 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 21.10.2009 година, 01.10.2010 година, 22.03.2010 година и от 18.03.2010 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - в периода от 13.04.2011 г. до 15.04.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003г. и от 21.07.2003 г./,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година и 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 21.10.2009 година, 01.10.2010 година, 22.03.2010 година и от 18.03.2010 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 15.04.2011 г. сумата от 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 350/15.04.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 13.04.2011 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 15.04.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 350/15.04.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*26\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14343893 01 с титуляр „Инвестмънт Проджекстс” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл. 46, ал. 4 –*** *„Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 15 000 000.00 евро /*петнадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 29 337 450.00 лева /*двадесет и девет милиона триста тридесет и седем хиляди четиристотин и петдесет лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ - в периода от 13.04.2011 г. до 15.04.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година и 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 21.10.2009 година, 01.10.2010 година, 22.03.2010 година и от 18.03.2010 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 15.04.2011 г. сумата от 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 350/15.04.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 13.04.2011 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 15.04.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 350/15.04.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*26\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14343893 01 с титуляр „Инвестмънт Проджекстс” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл. 46, ал. 4 –*** *„Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 15 000 000.00 евро /*петнадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 29 337 450.00 лева /*двадесет и девет милиона триста тридесет и седем хиляди четиристотин и петдесет лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

- **ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ** – **в периода от 13.04.2011 г. до 15.04.2011 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003г. и от 21.07.2003 г./,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, с **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година и 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 21.10.2009 година, 01.10.2010 година, 22.03.2010 година и от 18.03.2010 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./,* **сам и посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 15.04.2011 г. сумата от 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 350/15.04.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 15.04.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 350/15.04.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*26\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14343893 01 с титуляр „Инвестмънт Проджекстс” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 13.04.2011 г. между „Инвестмънт Проджектс“ АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл. 33, ал. 1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, включващи и правилата за делова дейност на Банката в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции (Приложение № 3).”,* ***т. 3*** *– „Декларация за свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 4)”,* ***т. 4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 5)”,* ***чл.33, ал.2*** *– „С клиентите се уточняват и останалите документи, които той следва да представи в зависимост от правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение. Примерен списък на документите е даден в Приложение № 6. Документите от списъка могат да отпаднат в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист и след одобрение на началник управление „Кредитиране“.”,* ***чл.34*** *– „След като клиентът попълни искането и представи в Банката, окомплектовано с документите по чл.33, искането се завежда в Кредитен регистър по образец (Приложение № 7). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр на Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 37, ал.1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 37, ал. 2 -*** *„За резултатите от анализа по ал.1, кредитния специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 39 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”;***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009г:/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 15 000 000.00 евро /*петнадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 29 337 450.00 лева /*двадесет и девет милиона триста тридесет и седем хиляди четиристотин и петдесет лева*/, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**39К**

**L. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 05.09.2012 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител** **и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012година и от 02.03.2012 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**,**

**обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 05.09.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012година и от 02.03.2012 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством** **Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 05.09.2012 г. сумата от 6 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 908 478.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 793/05.09.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 05.09.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 793/05.09.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 908 478.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр „Инвестмънт Проджектс” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици; финансови отчети; становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция; документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документ за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4*** *– Когато приемането на решение води до формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 6 600 000.00 евро /*шест милиона и шестстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 12 908 478.00 лева /*дванадесет милиона деветстотин и осем хиляди четиристотин седемдесет и осем лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 05.09.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012година и от 02.03.2012 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и посредством** **Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 05.09.2012 г. сумата от 6 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 908 478.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 793/05.09.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 05.09.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 793/05.09.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 908 478.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр „Инвестмънт Проджектс” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици; финансови отчети; становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция; документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документ за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4*** *– Когато приемането на решение води до формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 6 600 000.00 евро /*шест милиона и шестстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 12 908 478.00 лева /*дванадесет милиона деветстотин и осем хиляди четиристотин седемдесет и осем лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

- **ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ** – **на 05.09.2012 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012година и от 02.03.2012 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./,* **сам и посредством Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 05.09.2012 г. сумата от 6 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 908 478.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 793/05.09.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 05.09.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 793/05.09.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 908 478.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр „Инвестмънт Проджекстс” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс“ АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици; финансови отчети; становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция; документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документ за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5) ”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6) ”,* ***чл.32, ал.2*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 36, ал. 1*** *– Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.;* ***чл. 36, ал. 2 –*** *За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.;* ***чл. 36, ал. 6*** *– Директорът на Дирекция "Кредитен риск" предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.;* ***чл. 37 –*** *Общото финансово състояние на кредитоискателя се установява на основата на представените от него финансово – счетоводни документи и справки (баланси, отчети за приходи и разходи, отчети за парични потоци, годишни данъчни декларации и т. н.).;* ***чл. 38 –*** *Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.,* ***чл. 39, ал. 1 – „****За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”,* ***чл. 43 -*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.,***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009г:/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 6 600 000.00 евро /*шест милиона и шестстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 12 908 478.00 лева /*дванадесет милиона деветстотин и осем хиляди четиристотин седемдесет и осем лева*/, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**39К/1А**

**LI. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 07.11.2012 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г., **в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител** **и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012година и от 02.03.2012 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 07.11.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012година и от 02.03.2012 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 07.11.2012 г. сумата от 3 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 649 822.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1064/07.11.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 07.11.2012 г. към привиден Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 07.11.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1064/07.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 649 822.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр „Инвестмънт Проджектс” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства-увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори“,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 400 000.00 евро /*три милиона и четиристотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 649 822.00 лева /*шест милиона шестстотин четиридесет и девет хиляди осемстотин двадесет и два лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 07.11.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012година и от 02.03.2012 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 07.11.2012 г. сумата от 3 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 649 822.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1064/07.11.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 07.11.2012 г. към привиден Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 07.11.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1064/07.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 649 822.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр „Инвестмънт Проджектс” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства-увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори“,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 400 000.00 евро /*три милиона и четиристотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 649 822.00 лева /*шест милиона шестстотин четиридесет и девет хиляди осемстотин двадесет и два лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

- **ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ** – **на 07.11.2012 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012година и от 02.03.2012 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./,* **сам и посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 07.11.2012 г. сумата от 3 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 649 822.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1064/07.11.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 07.11.2012 г. г., изпълнение на искане с вх. № 1064/07.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 649 822.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр „Инвестмънт Проджекстс” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 07.11.2012 г. към Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс“ АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства-увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец**(Приложение № 3)”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл.35, ал.1*** *– „За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска”,* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.3*** *Служител на Дирекция „Кредитен риск” анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка и оценява влиянието й върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.”* ***чл.36, ал.4*** *– „За резултатите от анализа по ал.3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *– „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).”* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 45, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг, ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009г:/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 400 000.00 евро /*три милиона и четиристотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 649 822.00 лева /*шест милиона шестстотин четиридесет и девет хиляди осемстотин двадесет и два лева*/, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**39К/2А**

**LII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 14.01.2014 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител** **и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**,**

**обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 14.01.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством** **Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.01.2014 г. сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 052/14.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 14.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 14.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 052/14.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1434 3893 01 с титуляр „Инвестмънт Проджектс” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства-увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шестдесет и седем хиляди четиристотин и деветдесет лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 14.01.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и посредством** **Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.01.2014 г. сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 052/14.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 14.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 14.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 052/14.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1434 3893 01 с титуляр „Инвестмънт Проджектс” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства-увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шестдесет и седем хиляди четиристотин и деветдесет лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

- **ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ** – **на 14.01.2014 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./,* **сам и посредством Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.01.2014 г. сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 052/14.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 14.01.2014 г. г., изпълнение на искане с вх. № 052/14.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр „Инвестмънт Проджекстс” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 14.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс“ АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства-увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец (Приложение № 3)”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *- „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г:/: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шестдесет и седем хиляди четиристотин и деветдесет лева*/, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**40К**

**LIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 02.04.2014 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** / *длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**,**

**обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 02.04.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 02.04.2014 г. сумата от 13 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 25 425 790.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 424/02.04.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 02.04.2014 г. между „Инфраструктурна компания” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 02.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 424/02.04.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 13 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 25 425 790.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1430 2503 01, с титуляр „Инфраструктурна компания” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 13 000 000.00 евро /*тринадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 25 425 790.00 лева /*двадесет и пет милиона четиристотин двадесет и пет хиляди седемстотин и деветдесет лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 02.04.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** / *длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител** **и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 02.04.2014 г. сумата от 13 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 25 425 790.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 424/02.04.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 02.04.2014 г. между „Инфраструктурна компания” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 02.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 424/02.04.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 13 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 25 425 790.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1430 2503 01, с титуляр „Инфраструктурна компания” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 13 000 000.00 евро /*тринадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 25 425 790.00 лева /*двадесет и пет милиона четиристотин двадесет и пет хиляди седемстотин и деветдесет лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - на 02.04.2014 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице***/по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./,* **сам и посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 02.04.2014 г. сумата от 13 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 25 425 790.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 424/02.04.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 02.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 424/02.04.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 13 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 25 425 790.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1430 2503 01, с титуляр „Инфраструктурна компания” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 02.04.2014 г. между „Инфраструктурна компания” АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*. *, актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, ( Приложение № 4 )”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции ( Приложение № 5 )”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести ( Приложение № 4 )”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък ( Приложение № 7 ). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец ( Приложение № 8 ). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *-* *„Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал. 1 – „****За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 01.08.2013 г. /***приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 13 000 000.00 евро /*тринадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 25 425 790.00 лева /*двадесет и пет милиона четиристотин двадесет и пет хиляди седемстотин и деветдесет лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**41К**

**LIV. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 21.12.2012 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД*–* избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003г. и от 21.07.2003 г./*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)*, **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ - управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 21.12.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД -назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003г. и от 21.07.2003 г./,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 21.12.2012 г. сумата от 6 300 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1228/21.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 21.12.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1228/21.12.2012 г., за усвояване на парични средства в размер на 6 300 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г. в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:* *чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”****,* и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 6 300 000.00 лева /*шест милиона и триста хиляди лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ - на 21.12.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 21.12.2012 г. сумата от 6 300 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1228/21.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 21.12.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1228/21.12.2012 г., за усвояване на парични средства в размер на 6 300 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г. в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:* *чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”****,* и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 6 300 000.00 лева /*шест милиона и триста хиляди лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - на 21.12.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003г. и от 21.07.2003 г./,* **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година),* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 21.12.2012 г. сумата от 6 300 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1228/21.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил**с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 21.12.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1228/21.12.2012 г., за усвояване на парични средства в размер на 6 300 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г. в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:* *чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска”.,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал. 1 – „****За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г*.*** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 6 300 000.00 лева /*шест милиона и триста хиляди лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**41К/1А**

**LV. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 29.04.2014 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ - управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 29.04.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД -назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 29.04.2014 г. сумата от 5 200 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 529/29.04.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 29.04.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 29.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 529/29.04.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 5 200 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г. в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:* *чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”;***и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 5 200 000.00 лева /*пет милиона и двеста хиляди лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 29.04.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 29.04.2014 г. сумата от 5 200 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 529/29.04.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 29.04.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 29.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 529/29.04.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 5 200 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г. в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:* *чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”;***и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 5 200 000.00 лева /*пет милиона и двеста хиляди лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - на 29.04.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 29.04.2014 г. сумата от 5 200 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 529/29.04.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 29.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 529/29.04.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 5 200 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“АД, с посочено в искането основание - Анекс от 29.04.2014 г. Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г. в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:* *чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец (Приложение № 3)”,* ***т.2*** *– Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4) ,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– „След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *- „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 01.08.2013 г. /***приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 5 200 000.00 лева /*пет милиона и двеста хиляди лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**41К/2А**

**LVI. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 16.05.2014 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/** *-* Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач**(*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ - управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов и** **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков**, **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 16.05.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД -назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 16.05.2014 г. сумата от 2 626  000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 585/16.05.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 16.05.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 16.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 585/16.05.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на  2 626  000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.200г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г. в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:* *чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от  2 626 000.00 лева /*два милиона шестстотин двадесет и шест хиляди лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 16.05.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 16.05.2014 г. сумата от 2 626  000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 585/16.05.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 16.05.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 16.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 585/16.05.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 2 626  000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г. в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:* *чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от  2 626 000.00 лева /*два милиона шестстотин двадесет и шест хиляди лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - на 16.05.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 16.05.2014 г. сумата от 2 626  000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 585/16.05.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 16.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 585/16.05.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 2 626  000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“АД, с посочено в искането основание -Анекс от 16.05.2014 г. към Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД,***без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г. в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец (Приложение № 3)”,* ***т.2*** *– Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4) ,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– „След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *- „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 01.08.2013 г. /***приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 626 000.00 лева /*два милиона шестстотин двадесет и шест хиляди лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК***

**42К**

**LVII.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 20.03.2014 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/**-Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 20.03.2014 г. в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД -назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** / *длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2003 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 20.03.2014 г. сумата от 11 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 514 130.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 335/20.03.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 20.03.2014 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 20.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 335/20.03.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 11 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 514 130.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**:  *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г. в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:* *чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,***и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 11 000 000.00 евро /*единадесет милиона евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ –  21 514 130.00 лева /*двадесет и един милиона петстотин и четиринадесет хиляди сто и тридесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – на 20.03.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 20.03.2014 г. сумата от 11 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 514 130.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 335/20.03.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 20.03.2014 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 20.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 335/20.03.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 11 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 514 130.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г. в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/,* *а именно:* *чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 11 000 000.00 евро /*единадесет милиона евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ –  21 514 130.00 лева /*двадесет и един милиона петстотин и четиринадесет хиляди сто и тридесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – на 20.03.2014 г. в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 20.03.2014 г. сумата от 11 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 514 130.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 335/20.03.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 20.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 335/20.03.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 11 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 514 130.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 20.03.2014 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласноПравилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно:******чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, ( Приложение № 4 )”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции ( Приложение № 5 )”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести ( Приложение № 4 )”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък ( Приложение № 7 ). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– „След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец ( Приложение № 8 ). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”***, *чл.36, ал.6*** *-* *„Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал. 1 – „****За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 01.08.2013 г. /***приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 11 000 000.00 евро /*единадесет милиона евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ –  21 514 130.00 лева /*двадесет и един милиона петстотин и четиринадесет хиляди сто и тридесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**43К**

**LVIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 29.12.2010 г. в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година и 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 21.10.2009 година, 01.10.10 година, 22.03.2010 година и 18.03.2010 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**,**

**обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 29.12.2010 г. в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година и 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 21.10.2009 година, 01.10.10 година, 22.03.2010 година и 18.03.2010 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 29.12.2010 г. сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 993/29.12.2010 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 29.12.2010 г. между „Интегрирани пътни системи асфалти“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 29.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 993/29.12.2010 г., за усвояване на парични средства в размер на 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1409 0985 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи асфалти“ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, а именно: *чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 600 000.00 евро /*два милиона и шестстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ –  5 085 158.00 лева /*пет милиона осемдесет и пет хиляди сто петдесет и осем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

- **ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ** - **на 29.12.2010 г. в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година и 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 21.10.2009 година, 01.10.10 година, 22.03.2010 година и 18.03.2010 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 29.12.2010 г. сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 993/29.12.2010 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 29.12.2010 г. между „Интегрирани пътни системи асфалти“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 29.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 993/29.12.2010 г., за усвояване на парични средства в размер на 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1409 0985 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи асфалти“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:* *чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 600 000.00 евро /*два милиона и шестстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ –  5 085 158.00 лева /*пет милиона осемдесет и пет хиляди сто петдесет и осем лева/,***поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - на 29.12.2010 г. в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година и 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 21.10.2009 година, 01.10.10 година, 22.03.2010 година и 18.03.2010 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 29.12.2010 г. сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 993/29.12.2010 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 29.12.2010 г., изпълнение на искане с вх. № 993/29.12.2010 г., за усвояване на парични средства в размер на 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1409 0985 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи асфалти“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 29.12.2010 г. между „Интегрирани пътни системи асфалти“ ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласноПравилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/***, *а именно:* *чл. 33, ал. 1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, включващи и правилата за делова дейност на Банката в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции ( Приложение № 3).”,* ***чл.33, ал.2*** *– „С клиентите се уточняват и останалите документи, които той следва да представи в зависимост от правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение. Примерен списък на документите е даден в Приложение № 6. Документите от списъка могат да отпаднат в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист и след одобрение на началник управление „Кредитиране“.”,* ***чл.34*** *– „След като клиентът попълни искането и представи в Банката, окомплектовано с документите по чл.33, искането се завежда в Кредитен регистър по образец ( Приложение № 7 ). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр на Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 37, ал.1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 37, ал. 2 -***  *„За резултатите от анализа по ал.1, кредитния специалист изготвя писмено становище.”,* ***37, ал. 6*** *– „Директорът на Дирекция "Кредитен риск" предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 39 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009г:/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 600 000.00 евро /*два милиона и шестстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ –  5 085 158.00 лева /*пет милиона осемдесет и пет хиляди сто петдесет и осем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**44К**

**LIX.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 25.01.2010 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003г. и от 21.07.2003 г./*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 21.10.2009 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 18.12.2009 г. до 25.01.2010 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - „Прокурист“ при КТБ АД- назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г.,**при условията на продължавано престъпление** /*с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003г. и от 21.07.2003 г./,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 21.10.2009 година*),**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./*, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 8 957 570.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г., за сумата от 9 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 602 470.00 лева, между „Карне-М“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 8 957 570.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, отчет на прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 30.01.2008г., в сила от 08.02.2008г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка* ***/*, *а именно: чл.44*** *– След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие на Председателя на Кредитния съвет.”****чл.46, ал.2*** *– „Екземпляр от протокола заедно с проекто - договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист и юрисконсулта от Централно управление на Банката и от началника на управление „Кредитиране” се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”****чл.46, ал.3*** *- „Когато вземането на решение е в компетенциите на Управителния съвет, изпълнителните директори внасят предложението за разглеждане чрез Председателя на Управителния съвет. Препис-извлечение от протокола на Управителния съвет с взетото от него решение по кредитното искане се предоставя на Управление "Кредитиране" за предприемане на съответните действия.”,***и в нарушение на задълженията си съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. *–*** *чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 8 957 570.00 евро ***/****осем милиона деветстотин петдесет и седем хиляди петстотин и седемдесет евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 лева /*седемнадесет милиона петстотин и деветнадесет хиляди четиристотин осемдесет и четири лева и четиринадесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 18.12.2009 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист при КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.12.2009 г. сумата от 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 201 056.81 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 847/18.12.2009 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г.* *между „Карне-М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.12.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 847/18.12.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 201 056.81 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 201 056.81 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 22.12.2009 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист при КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 22.12.2009 г. сумата от 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 077 821.12 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 852/22.12.2009 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г.* *между „Карне-М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 22.12.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 852/22.12.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 077 821.12 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 077 821.12 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3**. **На 18.01.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист при КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.01.2010 г. сумата от 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 88 012.35 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 021/18.01.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г.* *между „Карне-М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.01.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 021/18.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 88 012.35 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД/,* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 88 012.35 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4**. **На 25.01.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист при КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.01.2010 г. сумата от 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 152 593.86 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 039/25.01.2010 г.*/ **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г.* *между „Карне-М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 25.01.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 039/25.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 152 593.86 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 152 593.86 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ - в периода от 18.12.2009 г. до 25.01.2010 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **при условията на продължавано престъпление** /*с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 21.10.2009 година*),**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./*, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 8 957 570.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г., за сумата от 9 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 602 470.00 лева, между „Карне-М“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 8 957 570.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, отчет на прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 30.01.2008г., в сила от 08.02.2008г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка* ***/*, *а именно: чл.44*** *– След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие на Председателя на Кредитния съвет.”****чл.46, ал.2*** *– „Екземпляр от протокола заедно с проекто - договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист и юрисконсулта от Централно управление на Банката и от началника на управление „Кредитиране” се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”****чл.46, ал.3*** *- „Когато вземането на решение е в компетенциите на Управителния съвет, изпълнителните директори внасят предложението за разглеждане чрез Председателя на Управителния съвет. Препис-извлечение от протокола на Управителния съвет с взетото от него решение по кредитното искане се предоставя на Управление "Кредитиране" за предприемане на съответните действия.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 8 957 570.00 евро ***/****осем милиона деветстотин петдесет и седем хиляди петстотин и седемдесет евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 лева /*седемнадесет милиона петстотин и деветнадесет хиляди четиристотин осемдесет и четири лева и четиринадесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

1. **На 18.12.2009 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.12.2009 г. сумата от 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 201 056.81 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 847/18.12.2009 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г.* *между „Карне-М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.12.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 847/18.12.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 201 056.81 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 201 056.81 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 22.12.2009 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 22.12.2009 г. сумата от 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 077 821.12 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 852/22.12.2009 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г.* *между „Карне-М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 22.12.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 852/22.12.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 077 821.12 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 077 821.12 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3**. **На 18.01.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.01.2010 г. сумата от 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 88 012.35 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 021/18.01.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г.* *между „Карне-М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.01.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 021/18.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 88 012.35 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД/,* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 88 012.35 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4**. **На 25.01.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.01.2010 г. сумата от 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 152 593.86 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 039/25.01.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г.* *между „Карне-М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 25.01.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 039/25.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 152 593.86 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 152 593.86 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,**като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 18.12.2009 г. до 25.01.2010 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/*- Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите*/, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003г. и от 21.07.2003 г./,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 21.10.2009 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./*, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 8 957 570.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 8 957 570.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 18.12.2009 г. между „Карне-М“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, отчет на прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 30.01.2008г., в сила от 08.02.2008г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка* ***/*, *а именно: чл.33, ал.1*** *– „За сключването на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащи:”,* ***т.2*** *„Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, включващи и правилата за делова дейност на Банката в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции ( Приложение № 3 )”,* ***т.3*** *„Декларация за свързаност по смисъла на Закона за кредтните институции ( Приложение № 4 )” ,* ***т.5*** *„Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести ( Приложение № 5 )”;* ***чл.33, ал.2*** *– „С клиента се уточняват и останалите документи, които той следва да представи в зависимост от правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение. Примерен списък на документите по тази алинея е даден в Приложение № 6. Документите от списъка могат да отпадат в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист и след одобрение от началник управление „Кредитиране””;* ***чл.34, ал.1*** *– „След като клиентът попълни искането и го представи в Банката, окомплектовано с документите по чл.33, искането се завежда в Кредитен регистър по образец (Приложение № 7 ). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”****чл.37, ал.1*** *„Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институций и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.“* ; ***чл.37, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, както и оценката на кредитоспособността на клиента и риска от кредитната сделка (извършена съгласно Методиката, посочена в чл.22, ал.1 от настоящия Правилник) се изготвя писмено становище, придружено с надлежно попълнен формуляр за определяне на кредитен рейтинг (Приложение № 1а).;* ***чл.39*** – „*Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения,както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране, в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка с приложен бизнес-план и прогнозни парични потоци.”;* ***чл. 40, ал.1 -****„За анализ на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от лицензиран оценител; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката.“*; ***чл.40, ал.2*** *– „Изборът и оценката на обезпеченията се извършва в съответствие с Методика за оценка на обезпеченията ( Приложение № 9 ).”****чл.44*** *– След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие на Председателя на Кредитния съвет.”* ***чл.46, ал.2*** *– „Екземпляр от протокола заедно с проекто - договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист и юрисконсулта от Централно управление на Банката и от началника на управление „Кредитиране” се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009г:/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 8 957 570.00 евро ***/****осем милиона деветстотин петдесет и седем хиляди петстотин и седемдесет евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 лева /*седемнадесет милиона петстотин и деветнадесет хиляди четиристотин осемдесет и четири лева и четиринадесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 18.12.2009 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.12.2009 г. сумата от 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 201 056.81 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 847/18.12.2009 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.12.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 847/18.12.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 201 056.81 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 18.12.2009 г. между „Карне-М“ ЕООД и КТБ/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 201 056.81 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 22.12.2009 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 22.12.2009 г. сумата от 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 077 821.12 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 852/22.12.2009 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 22.12.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 852/22.12.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 077 821.12 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 18.12.2009 г. между „Карне-М“ ЕООД и КТБ/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 077 821.12 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 18.01.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.01.2010 г. сумата от 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 88 012.35 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 021/18.01.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.01.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 021/18.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 88 012.35 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 18.12.2009 г. между „Карне-М“ ЕООД и КТБ/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 88 012.35 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 25.01.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.01.2010 г. сумата от 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 152 593.86 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 039/25.01.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 25.01.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 039/25.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 152 593.86 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 18.12.2009 г. между „Карне-М“ ЕООД и КТБ/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 152 593.86 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**45К**

**LX. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 25.08.2011 г. в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година , /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, от 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

– **АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 24.08.2011 г. до 25.08.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г. /, съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, от 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*),**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 25.08.2011 г. сумата от 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 580 385.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 760/25.08.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 24.08.2011 г. между „Карне-М“ ЕООД и КТБ АД, за сумата от 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 580 385.00 лева, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска, по електронна поща на 25.08.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 760/25.08.2011 г., за усвояване на парични средства в размер на 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 580 385.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица - по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение*, *удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г,. актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори,***и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 9 500 00.00 евро /*девет милиона и петстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 18 580 385.00 лева /*осемнадесет милиона петстотин и осемдесет хиляди триста осемдесет и пет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**– ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – в периода от 24.08.2011 г. до 25.08.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г. /, съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, от 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*),**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 25.08.2011 г. сумата от 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 580 385.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 760/25.08.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 24.08.2011 г. между „Карне-М“ ЕООД и КТБ АД, за сумата от 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 580 385.00 лева, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска, по електронна поща на 25.08.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 760/25.08.2011 г., за усвояване на парични средства в размер на 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 580 385.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица - по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение*, *удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г,. актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори,***и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/*  **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 9 500 00.00 евро /*девет милиона и петстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 18 580 385.00 лева /*осемнадесет милиона петстотин и осемдесет хиляди триста осемдесет и пет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**– ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – в периода 24.08.2011 г. до 25.08.2011 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година, /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, от 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*),**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 25.08.2011 г. сумата от 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 580 385.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 760/25.08.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска, по електронна поща на 25.08.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 760/25.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 580 385.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 24.08.2011 г. между „Карне-М” ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за свързани лица - по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение*, *удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласноПравилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:* *чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки ( Приложение № 4 )”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции ( Приложение № 5 ) ”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести ( Приложение № 6 ) ”,* ***чл.32, ал.2*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък ( Приложение № 7 ). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 36, ал. 1*** *– Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.;* ***чл. 36, ал. 2 –*** *За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.;* ***чл. 38*** *– Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.;* ***чл. 43 -***  *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.,* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009г:/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 9 500 00.00 евро /*девет милиона и петстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 18 580 385.00 лева /*осемнадесет милиона петстотин и осемдесет хиляди триста осемдесет и пет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**46К**

**LXI.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 10.12.2012 г., в гр. София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ № 10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/**-Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г./,* **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)*, **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1** **от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – на 10.12.2012 г. в гр. София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице**/*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)*, **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 10.12.2012 г. сумата от 7 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1177/10.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 10.12.2012 г. между „Карне - М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 10.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1177/10.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне - М” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица - по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка /****, а именно: чл. 43*** *– „След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.“;* ***чл. 45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.“;* ***чл. 45, ал.2*** *– „Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 7 200 000.00 евро /*седем милиона и двеста хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 14 081 976.00 лева /*четиринадесет милиона осемдесет и една хиляди деветстотин седемдесет и шест лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***-* ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – на 10.12.2012 г. в гр. София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)*, **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 10.12.2012 г. сумата от 7 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1177/10.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 10.12.2012 г. между „Карне - М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 10.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1177/10.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне - М” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица - по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка /****, а именно: чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.“;* ***чл. 45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.“;* ***чл. 45, ал.2*** *– „Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори“,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 7 200 000.00 евро /*седем милиона и двеста хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 14 081 976.00 лева /*четиринадесет милиона осемдесет и една хиляди деветстотин седемдесет и шест лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – на 10.12.2012 г. в гр. София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/***-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД  *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)*, **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./*, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 10.12.2012 г. сумата от 7 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 14 081 976.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1177/10.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 10.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1177/10.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 14 081 976.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне - М” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 10.12.2012 г. между „Карне - М“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за свързани лица - по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка /****, а именно: чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки ( Приложение № 4 )”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции ( Приложение № 5 ) ”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести ( Приложение № 6 ) ”,* ***чл.32, ал.2*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък ( Приложение № 7 ). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 35, ал. 1 –*** *За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл. 25, т. 2 по-горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.;* ***чл. 35, ал. 3 –*** *Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска“.;* ***чл. 36, ал. 1*** *– Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.;* ***чл. 36, ал. 2 –*** *За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.;* ***чл. 38*** *– Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.;* ***чл. 43*** *- След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г*.*** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009г:/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 7 200 000.00 евро /*седем милиона и двеста хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 14 081 976.00 лева /*четиринадесет милиона осемдесет и една хиляди деветстотин седемдесет и шест лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК***

**47К**

**LXII.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 10.01.2014 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -**Ръководител на Специализирана служба за вътрешен одит /ССВО/ при КТБ АД*–* избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани, с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012 г.,**в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/*, **със Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначена с трудов договор № 16a от 01.02.2002 г. на длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ при КТБ АД, и с Допълнително споразумение № 643/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г., от длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ на длъжност “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити”, и с Допълнително споразумение № 713/04.08.2003 г., считано от 06.08.2003 г., от длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити” на длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки”/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител** **и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев и Георги \*\*\*\*\*\* Христов да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1 от НК, а обвиняемите Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков и Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - в периода от 30.12.2013 г. до 10.01.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г.,**при условията на продължавано престъпление** /*с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **със Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначена с трудов договор № 16a от 01.02.2002 г. на длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ при КТБ АД, и с Допълнително споразумение № 643/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г., от длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ на длъжност “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити”, и с Допълнително споразумение № 713/04.08.2003 г., считано от 06.08.2003 г., от длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити” на длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки”/*, **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева и Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 15 557 173.51 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 427 186.66 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 30.12.2013 г., за сумата от 15 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 510 948.00 лева, между „Карне - М“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков и Светлана Георгиева са одобрили с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 15 557 173.51 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 427 186.66 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*68\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне - М“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”,становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск””, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,***и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 15 557 173.51 евро ***/****петнадесет милиона петстотин петдесет и седем хиляди сто седемдесет и три евро и петдесет и един цента/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 427 186.66 лева /*тридесет милиона четиристотин двадесет и седем хиляди сто осемдесет и шест лева и шейсет и шест стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 30.12.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 30.12.2013 г. сумата от 15 553 373.51 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 419 754.51 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1661/30.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 30.12.2013 г.* *между „Карне - М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 30.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1661/30.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 553 373.51 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 419 754.51 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 68\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне - М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 15 553 373.51 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 30 419 754.51 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 10.01.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 10.01.2014 г. сумата от 3 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432.15 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 035/10.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 30.12.2013 г.* *между „Карне - М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 035/10.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432.15 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 68\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне - М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 432.15 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,**като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ- в периода от 30.12.2013 г. до 10.01.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **при условията на продължавано престъпление** /*с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител ЗЯПКОВ** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/*, **със Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначена с трудов договор № 16a от 01.02.2002 г. на длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ при КТБ АД, и с Допълнително споразумение № 643/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г., от длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ на длъжност “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити”, и с Допълнително споразумение № 713/04.08.2003 г., считано от 06.08.2003 г., от длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити” на длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки”/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител** **и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева и Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 15 557 173.51 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 427 186.66 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 30.12.2013 г., за сумата от 15 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 510 948.00 лева, между „Карне - М“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков и Светлана Георгиева са одобрили с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 15 557 173.51 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 427 186.66 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*68\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне - М“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”,становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 15 557 173.51 евро ***/****петнадесет милиона петстотин петдесет и седем хиляди сто седемдесет и три евро и петдесет и един цента/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 427 186.66 лева /*тридесет милиона четиристотин двадесет и седем хиляди сто осемдесет и шест лева и шейсет и шест стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 30.12.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 30.12.2013 г. сумата от 15 553 373.51 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 419 754.51 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1661/30.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 30.12.2013 г.* *между „Карне - М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 30.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1661/30.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 553 373.51 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 419 754.51 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 68\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне - М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 15 553 373.51 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 30 419 754.51 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 10.01.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 10.01.2014 г. сумата от 3 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432.15 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 035/10.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 30.12.2013 г.* *между „Карне - М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 035/10.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432.15 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 68\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне - М“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 432.15 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,**като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – на 30.12.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** “Началник” Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД- назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 30.12.2013 г. сумата от 15 553 373.51 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 419 754.51 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1661/30.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 30.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1661/30.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 553 373.51 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 419 754.51 лева, по сметка в КТБ АД – \*\*\*\*\*\*\*\* 68\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне - М” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 30.12.2013 г. между „Карне - М“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”,становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск””, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска”.”,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *- „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”***, и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г:/: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 15 553 373.51 евро /*петнадесет милиона петстотин петдесет и три хиляди триста седемдесет и три евро и петдесет и един цента*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 30 419 754.51 лева /*тридесет милиона четиристотин и деветнадесет хиляди седемстотин петдесет и четири лева и петдесет и една стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- СВЕТЛАНА \*\*\*\*\*\* ГЕОРГИЕВА - в периода от 30.12.2013 г. до 10.01.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки” при ЦУ на КТБ АД *-* назначена с трудов договор № 16a от 01.02.2002 г. на длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ при КТБ АД, и с Допълнително споразумение № 643/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. от длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ на длъжност “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити”, и с Допълнително споразумение № 713/04.08.2003 г., считано от 06.08.2003 г., от длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити” на длъжност “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки”, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ АД, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012 г./,* **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 10.01.2014 г. сумата от 3 800.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432.15 лева,* *посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 035/10.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 035/10.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432.15 лева,* *по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*68\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне - М“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 30.12.2013 г. между „Карне - М“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”,становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск””, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска”.”,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *- „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: „Проучва, анализира и оценява постъпили искания за издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.“, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища пред Кредитния съвет за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилника за кредитната дейност.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.“, „Идентифицира проблемните кредити и своевременно сигнализира за предприемане на адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране“, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 800.00 евро /*три хиляди и осемстотин евро*/,с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 432.15 лева /*седем хиляди четиристотин тридесет и два лева и петнадесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**48К**

**LXIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 20.02.2014 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 20.02.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.* /, **сам и** **посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 20.02.2014 г. сумата от 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 217/20.02.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 20.02.2014 г. между „Карне - М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.02.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 217/20.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне - М” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 4 500 000.00 евро /*четири милиона и петстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 801 235.00 лева /*осем милиона осемстотин и една хиляди двеста тридесет и пет лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 20.02.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 20.02.2014 г. сумата от 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 217/20.02.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 20.02.2014 г. между „Карне - М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.02.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 217/20.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Карне - М” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 4 500 000.00 евро /*четири милиона и петстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 801 235.00 лева /*осем милиона осемстотин и една хиляди двеста тридесет и пет лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – на 20.02.2014 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, с **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./,* **сам и посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 20.02.2014 г. сумата от 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 217/20.02.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.02.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 217/20.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Карне - М” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 20.02.2014 г. между „Карне - М” ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *- „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал. 1 – „****За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011г:/: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 4 500 000.00 евро /*четири милиона и петстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 801 235.00 лева /*осем милиона осемстотин и една хиляди двеста тридесет и пет лева*/, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**49К**

**LXIV. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 20.12.2010 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -**Ръководител на Специализирана служба за вътрешен одит /ССВО/ при КТБ АД*–* избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани, с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **със Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначена с трудов договор № 16a от 01.02.2002 г. на длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ при КТБ АД, и с Допълнително споразумение № 643/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г., от длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ на длъжност “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити”, и с Допълнително споразумение № 713/04.08.2003 г., считано от 06.08.2003 г., от длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити” на длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки”/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година и 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 21.10.2009 година, 01.10.2010 година, 22.03.2010 година и от 18.03.2010 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов и Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 14.12.2010 г. до 20.12.2010 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - „Прокурист“ при КТБ АД- назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г.,**при условията на продължавано престъпление** /*с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **със Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначена с трудов договор № 16a от 01.02.2002 г. на длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ при КТБ АД, и с Допълнително споразумение № 643/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г., от длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ на длъжност “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити”, и с Допълнително споразумение № 713/04.08.2003 г., считано от 06.08.2003 г., от длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити” на длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки”/*, **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година и 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 21.10.2009 година, 01.10.2010 година, 22.03.2010 година и от 18.03.2010 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./****,* сам и** **посредством Ани \*\*\*\*\*\* Дандолова и Диляна \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 060 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 852 329.80 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.12.2010 г., за сумата от 6 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 930 563.00 лева, между „КИК - Дизайн“ ООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 060 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 852 329.80 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР И ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:* *чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,*  ***чл. 46, ал. 4 –*** *„Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. *–*** *чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 6 060 000.00 евро ***/****шест милиона и шейсет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 852 329.80 лева /*единадесет милиона осемстотин петдесет и две хиляди триста двадесет и девет лева и осемдесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 17.12.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист при КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Ани \*\*\*\*\*\* Дандолова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.12.2010 г. сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 7084/17.12.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.12.2010 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ани Дандолова по електронна поща на 17.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 7084/17.12.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 734 980.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 20.12.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист при КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Диляна \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.12.2010 г. сумата от 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 117 349.80 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 7096/20.12.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.12.2010 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Диляна \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 7096/20.12.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 117 349.80 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 117 349.80 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,**като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - в периода от 14.12.2010 г. до 20.12.2010 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **при условията на продължавано престъпление** /*с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **със Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначена с трудов договор № 16a от 01.02.2002 г. на длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ при КТБ АД, и с Допълнително споразумение № 643/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г., от длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ на длъжност “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити”, и с Допълнително споразумение № 713/04.08.2003 г., считано от 06.08.2003 г., от длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити” на длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки”/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година и 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 21.10.2009 година, 01.10.2010 година, 22.03.2010 година и от 18.03.2010 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./,* **сам и** **посредством Ани \*\*\*\*\*\* Дандолова и Диляна \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 060 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 852 329.80 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.12.2010 г., за сумата от 6 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 930 563.00 лева, между „КИК - Дизайн“ ООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 060 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 852 329.80 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР И ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:* *чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл. 46, ал. 4 –*** *„Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 6 060 000.00 евро ***/****шест милиона и шейсет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 852 329.80 лева /*единадесет милиона осемстотин петдесет и две хиляди триста двадесет и девет лева и осемдесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 17.12.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Ани \*\*\*\*\*\* Дандолова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.12.2010 г. сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 7084/17.12.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.12.2010 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ани Дандолова по електронна поща на 17.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 7084/17.12.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 734 980.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 20.12.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Диляна \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.12.2010 г. сумата от 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 117 349.80 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 7096/20.12.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.12.2010 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Диляна \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 7096/20.12.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 117 349.80 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 117 349.80 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,**като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- СВЕТЛАНА \*\*\*\*\*\* ГЕОРГИЕВА - в периода от 14.12.2010 г. до 20.12.2010 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки” при ЦУ на КТБ АД *-* назначена с трудов договор № 16a от 01.02.2002 г. на длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ при КТБ АД, и с Допълнително споразумение № 643/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. от длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ на длъжност “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити”, и с Допълнително споразумение № 713/04.08.2003 г., считано от 06.08.2003 г., от длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити” на длъжност “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки”, **при условията на продължавано престъпление /***с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите*/, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, с **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител** **и помагач /***Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година и 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 21.10.2009 година, 01.10.2010 година, 22.03.2010 година и от 18.03.2010 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ АД, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Ани \*\*\*\*\*\* Дандолова и Диляна \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 060 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11  852 329.80 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 060 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11  852 329.80 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*03\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК – Дизайн“ ООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 14.12.2010 г. между „КИК - Дизайн“ ООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР И ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:* *чл. 33, ал. 1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т. 3*** *– „Декларация за свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 4)”,* ***т. 4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 5)”,* ***чл.33, ал.2*** *– „С клиентите се уточняват и останалите документи, които той следва да представи в зависимост от правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение. Примерен списък на документите е даден в Приложение № 6. Документите от списъка могат да отпаднат в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист и след одобрение на началник управление „Кредитиране“.”,* ***чл.35, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 37, ал.1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 37, ал. 2 -*** *„За резултатите от анализа по ал.1, кредитния специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 37, ал. 3*** *– Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.”,* ***чл. 37, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал.* ***3****, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл. 37, ал. 6*** *– „Директорът на Дирекция "Кредитен риск" предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”****, чл. 39 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.40, ал.1*** *– „За анализ на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от лицензиран оценител; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката”,* ***чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”****,* и в нарушение на задълженията си, съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г:/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 6 060 000.00 евро ***/****шест милиона и шейсет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 852 329.80 лева /*единадесет милиона осемстотин петдесет и две хиляди триста двадесет и девет лева и осемдесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 17.12.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството ѝ на длъжностно лице** **–** „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки” при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Ани \*\*\*\*\*\* Дандолова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.12.2010 г. сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 7084/17.12.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ани Дандолова по електронна поща на 17.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 7084/17.12.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 03\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 14.12.2010 г. между „КИК - Дизайн“ ООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 734 980.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 20.12.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството ѝ на длъжностно лице** **–** „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки” при ЦУ на КТБ АД**,** **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Диляна \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.12.2010 г. сумата от 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 117 349.80 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх. № 7096/20.12.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Диляна \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 7096/20.12.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 117 349.80 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 03\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 14.12.2010 г. между „КИК - Дизайн“ ООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 117 349.80 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**50К**

**LXV.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 14.12.2012 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 14.12.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством** **Вергиния Чавдарова Матеева** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.12.2012 г. сумата от 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 9555/14.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 14.12.2012 г. между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Вергиния Матеева по електронна поща на 14.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 9555/14.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн” ООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица - по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, становище КС Управление "Кредитиране", становище КС Дирекция "Кредитен риск“, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4 –*** *Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 4 500 000.00 евро /*четири милиона и петстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 801 235.00 лева /*осем милиона осемстотин и една хиляди двеста тридесет и пет лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 14.12.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и посредством** **Вергиния Чавдарова Матеева** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.12.2012 г. сумата от 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 9555/14.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 14.12.2012 г. между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Вергиния Матеева по електронна поща на 14.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 9555/14.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн” ООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица - по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, становище КС Управление "Кредитиране", становище КС Дирекция "Кредитен риск“, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4 –*** *Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 4 500 000.00 евро /*четири милиона и петстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 801 235.00 лева /*осем милиона осемстотин и една хиляди двеста тридесет и пет лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – на 14.12.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./,* **сам и посредством Вергиния Чавдарова Матеева** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.12.2012 г. сумата от 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 9555/14.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Вергиния Матеева по електронна поща на 14.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 9555/14.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн”ООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.12.2012 г. между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица - по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, становище КС Управление "Кредитиране", становище КС Дирекция "Кредитен риск“, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл. 32, ал. 1 –*** *За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***т. 3 –*** *Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.,* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 35, ал. 1 –*** *За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл. 25, т. 2 по-горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.;* ***чл. 35, ал. 3 –*** *Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска“.;* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.3*** *Служител на Дирекция „Кредитен риск” анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка и оценява влиянието й върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.”* ***чл.36, ал.4*** *– „За резултатите от анализа по ал.3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *– „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал. 1 – „****За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”,* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 45, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009г:/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 4 500 000.00 евро /*четири милиона и петстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 801 235.00 лева /*осем милиона осемстотин и една хиляди двеста тридесет и пет лева*/, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**51К**

**LXVI. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 03.04.2014 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 14.02.2014 г. до 03.04.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г.,**при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*),**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./*, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*, Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева, Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова, Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* – Велинова, Йорданка \*\*\*\*\*\* Гиздова - Миланова и Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 12 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 23 469 960.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г. между „КИК - Дизайн“ ООД и КТБ, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 12 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 23 469 960.00 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 12 000 000.00 евро ***/****дванадесет милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 23 469 960.00 лева /*двадесет и три милиона четиристотин шестдесет и девет хиляди деветстотин и шестдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 17.02.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.02.2014 г. сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 204/17.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 17.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 204/17.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 610 218.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**2. На 20.02.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.02.2014 г. сумата от 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 246 434.58 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 222/20.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 222/20.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 246 434.58 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 246 434.58 лева, **поверени му да ги пази и управлява,**

**3**. **На 25.02.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.02.2014 г. сумата от 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 391 166.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 249/25.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 25.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 249/25.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 391 166.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 391 166.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**4**. **На 04.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 04.03.2014 г. сумата от 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 120 087.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 272/04.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 04.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 272/04.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 120 087.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 120 087.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**5**. **На 10.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 10.03.2014 г. сумата от 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 089 524.34 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 288/10.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 10.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 288/10.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 089 524.34 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 9 089 524.34 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**6**. **На 13.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 13.03.2014 г. сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 610 218.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 305/13.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 13.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 305/13.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 610 218.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**7**. **На 25.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2014 г. сумата от 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 176 024.70 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 366/25.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 366/25.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 176 024.70 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 176 024.70 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**8**. **На 31.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Йорданка \*\*\*\*\*\* Гиздова - Миланова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 31.03.2014 г. сумата от 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 779 964.09 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 409/31.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Йорданка Гиздова - Миланова по електронна поща на 31.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 409/31.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 11 779 964.09 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 11 779 964.09 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**9**. **На 03.04.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 03.04.2014 г. сумата от 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 446 320.41 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 428/03.04.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 03.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 428/03.04.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 446 320.41 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 446 320.41 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - в периода от 14.02.2014 г. до 03.04.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/, в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*),**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*, Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева, Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова, Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* – Велинова, Йорданка \*\*\*\*\*\* Гиздова - Миланова и Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 12 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 23 469 960.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г. между „КИК - Дизайн“ ООД и КТБ, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 12 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 23 469 960.00 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 12 000 000.00 евро ***/****дванадесет милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 23 469 960.00 лева /*двадесет и три милиона четиристотин шестдесет и девет хиляди деветстотин и шестдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 17.02.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.02.2014 г. сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 204/17.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 17.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 204/17.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 610 218.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**2. На 20.02.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.02.2014 г. сумата от 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 246 434.58 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 222/20.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 222/20.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 246 434.58 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 246 434.58 лева, **поверени му да ги пази и управлява,**

**3**. **На 25.02.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.02.2014 г. сумата от 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 391 166.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 249/25.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 25.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 249/25.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 391 166.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 391 166.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**4**. **На 04.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 04.03.2014 г. сумата от 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 120 087.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 272/04.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 04.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 272/04.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 120 087.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 120 087.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**5**. **На 10.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 10.03.2014 г. сумата от 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 089 524.34 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 288/10.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 10.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 288/10.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 089 524.34 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 9 089 524.34 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**6**. **На 13.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 13.03.2014 г. сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 610 218.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 305/13.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 13.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 305/13.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 610 218.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**7**. **На 25.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2014 г. сумата от 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 176 024.70 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 366/25.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 366/25.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 176 024.70 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 176 024.70 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**8**. **На 31.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Йорданка \*\*\*\*\*\* Гиздова - Миланова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 31.03.2014 г. сумата от 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 779 964.09 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 409/31.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Йорданка Гиздова - Миланова по електронна поща на 31.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 409/31.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 11 779 964.09 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 11 779 964.09 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**9**. **На 03.04.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 03.04.2014 г. сумата от 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 446 320.41 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 428/03.04.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 03.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 428/03.04.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 446 320.41 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 446 320.41 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 14.02.2014 г. до 03.04.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/***-** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите*/, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./*, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*, Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева, Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова, Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* – Велинова, Йорданка \*\*\*\*\*\* Гиздова - Миланова и Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 12 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 23 469 960.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 12 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 23 469 960.00 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 14.02.2014 г., между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД* **, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:* *чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *- „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал. 1 – „****За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011г:/: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/*, на обща стойност 12 000 000.00 евро ***/****дванадесет милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 23 469 960.00 лева /*двадесет и три милиона четиристотин шестдесет и девет хиляди деветстотин и шестдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 17.02.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.02.2014 г. сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 204/17.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 17.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 204/17.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание –Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 610 218.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**2. На 20.02.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.02.2014 г. сумата от 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 246 434.58 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 222/20.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 222/20.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 246 434.58 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 246 434.58 лева, **поверени му да ги пази и управлява,**

**3**. **На 25.02.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.02.2014 г. сумата от 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 391 166.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 249/25.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 25.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 249/25.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 391 166.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 391 166.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**4**. **На 04.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 04.03.2014 г. сумата от 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 120 087.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 272/04.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 04.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 272/04.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 120 087.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 120 087.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**5**. **На 10.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 10.03.2014 г. сумата от 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 089 524.34 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 288/10.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 10.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 288/10.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 089 524.34 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 9 089 524.34 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**6**. **На 13.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 13.03.2014 г. сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 610 218.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 305/13.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 13.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 305/13.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 610 218.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**7**. **На 25.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2014 г. сумата от 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 176 024.70 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 366/25.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 366/25.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 176 024.70 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 176 024.70 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**8**. **На 31.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Йорданка \*\*\*\*\*\* Гиздова - Миланова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 31.03.2014 г. сумата от 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 779 964.09 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 409/31.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Йорданка Гиздова - Миланова по електронна поща на 31.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 409/31.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 11 779 964.09 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 11 779 964.09 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**9**. **На 03.04.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 03.04.2014 г. сумата от 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 446 320.41 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 428/03.04.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 03.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 428/03.04.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 446 320.41 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 446 320.41 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**52К**

**LXVII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 23.07.2012 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/,* **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 01.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл. 26, ал. 1 от НК, а обвиняемият Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев да извърши длъжностно присвояване и той осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 18.05.2012 г. до 23.07.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Прокурист на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г.,**при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** / *длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***с Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/,* **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */ длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./*, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова, Мая \*\*\*\*\*\* Александрова и Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 16 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 32 466 778.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г. между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ, въз основа на който Георги Зяпков и Рангел Стойчев са одобрили с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 16 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 32 466 778.00 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011**г.*, *актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4 –*** *Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”* **и в нарушение на задълженията си съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет и Общото събрание.”/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 16 600 000.00 евро ***/****шестнадесет милиона и шестстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 32 466 778.00 лева /*тридесет и два милиона четиристотин шейсет и шест хиляди седемстотин седемдесет и осем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 18.05.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.05.2012 г. сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 405/18.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 405/18.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 11 734 980.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 11 734 980.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 19.05.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 19.05.2012 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 406/19.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 19.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 406/19.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 911 660.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 23.05.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.05.2012 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 411/23.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 23.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 411/23.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 911 660.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4**. **На 12.06.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 12.06.2012 г. сумата от 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 955 830.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 484/12.06.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 12.06.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 484/12.06.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 1 955 830.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 1 955 830.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5**. **На 20.06.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.06.2012 г. сумата от 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 974 733.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 513/20.06.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.06.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 513/20.06.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 974 733.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 9 974 733.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6**. **На 23.07.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.07.2012 г. сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 627/23.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 627/23.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 977 915.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 977 915.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - в периода от 18.05.2012 г. до 23.07.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/, в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/,* **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова, Мая \*\*\*\*\*\* Александрова и Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 16 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 32 466 778.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г. между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ, въз основа на който Георги Зяпков и Рангел Стойчев са одобрили с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 16 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 32 466 778.00 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011**г.*, *актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4 –*** *Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 16 600 000.00 евро ***/****шестнадесет милиона и шестстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 32 466 778.00 лева /*тридесет и два милиона четиристотин шейсет и шест хиляди седемстотин седемдесет и осем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 18.05.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.05.2012 г. сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 405/18.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 405/18.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 11 734 980.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 11 734 980.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 19.05.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 19.05.2012 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 406/19.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 19.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 406/19.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 911 660.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 23.05.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.05.2012 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 411/23.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 23.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 411/23.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 911 660.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4**. **На 12.06.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 12.06.2012 г. сумата от 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 955 830.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 484/12.06.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 12.06.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 484/12.06.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 1 955 830.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 1 955 830.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5**. **На 20.06.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.06.2012 г. сумата от 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 974 733.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 513/20.06.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.06.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 513/20.06.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 974 733.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 9 974 733.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6**. **На 23.07.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.07.2012 г. сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 627/23.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 627/23.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 977 915.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 977 915.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 18.05.2012 г. до 23.07.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/***-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите*/, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./*, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова, Мая \*\*\*\*\*\* Александрова и Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 11 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 22 492 045.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 11 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 22 492 045.00 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 18.05.2012 г. между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:* *чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.2*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 35, ал. 1 –*** *За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл. 25, т. 2 по-горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.;* ***чл. 35, ал. 3 –*** *Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска“.;* ***чл. 36, ал. 1*** *– Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.;* ***чл. 36, ал. 2 –*** *За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.;* ***чл. 36,******ал. 6*** *– Директорът на Дирекция "Кредитен риск" предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.;* ***чл. 37 –*** *Общото финансово състояние на кредитоискателя се установява на основата на представените от него финансово – счетоводни документи и справки (баланси, отчети за приходи и разходи, отчети за парични потоци, годишни данъчни декларации и т. н.).;* ***чл. 38 –*** *Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.;* ***чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009г:/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/*, на обща стойност 11 500 000.00 евро ***/****единадесет милиона и петстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 22 492 045.00 лева /*двадесет и два милиона четиристотин деветдесет и две хиляди и четиридесет и пет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 18.05.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев – извършител, с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.05.2012 г. сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 405/18.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 405/18.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ“ ЕООД, с посочено в искането основание –Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 11 734 980.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 19.05.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев – извършител, с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 19.05.2012 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 406/19.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 19.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 406/19.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 911 660.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 23.05.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев – извършител, с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.05.2012 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 411/23.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 23.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 411/23.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 911 660.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4**. **На 12.06.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев – извършител, с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 12.06.2012 г. сумата от 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 1 955 830.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 484/12.06.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 12.06.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 484/12.06.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 1 955 830.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 1 955 830.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**5**. **На 23.07.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев – извършител, с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.07.2012 г. сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 627/23.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 627/23.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 977 915.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 977 915.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- РАНГЕЛ \*\*\*\*\*\* СТОЙЧЕВ - в периода от 18.05.2012 г. до 20.06.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/*- Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД*-* назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.06.2012 г. сумата от 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 974 733.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 513/20.06.2012 г, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.06.2012 г., изпълнение на искане с вх. вх.№ 513/20.06.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 974 733.00 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*78\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 18.05.2012 г. между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г.*, *актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.2*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 35, ал. 1 –*** *За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл. 25, т. 2 по-горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.;* ***чл. 35, ал. 3 –*** *Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска“.;* ***чл. 36, ал. 1*** *– Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.;* ***чл. 36, ал. 2 –*** *За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.;* ***чл. 36,******ал. 6*** *– Директорът на Дирекция "Кредитен риск" предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.;* ***чл. 37 –*** *Общото финансово състояние на кредитоискателя се установява на основата на представените от него финансово – счетоводни документи и справки (баланси, отчети за приходи и разходи, отчети за парични потоци, годишни данъчни декларации и т. н.).;* ***чл. 38 –*** *Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.;* ***чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно****длъжностна характеристика от 03.11.2008 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 15.10.2008 г. и одобрени от НС с протокол от 15.10.2008 г./: ”Провежда текущ и последващ контрол за изпълнението на решенията на Кредитния съвет, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения”, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/*, сумата от 5 100 000.00 евро ***/****пет милиона и сто хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 9 974 733.00 лева /*девет милиона деветстотин седемдесет и четири хиляди седемстотин тридесет и три лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**53К**

**LXVIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 09.01.2013 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 09.01.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител** **и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 09.01.2013 г. между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и** **посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 09.01.2013 г. сумата от 14 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 381 620.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 026/09.01.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 09.01.2013 г. между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 09.01.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 026/09.01.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 14 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 381 620.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 14 000 000.00 евро /*четиринадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 27 381 620.00 лева /*двадесет и седем милиона триста осемдесет и една хиляди шестстотин и двадесет лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – на 09.01.2013 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, с **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г. /,* **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 09.01.2013 г. между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 09.01.2013 г. сумата от 14 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 381 620.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 026/09.01.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 09.01.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 026/09.01.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 14 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 381 620.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 09.01.2013 г. между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска”.”,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *- „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал. 1 – „****За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009г:/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 14 000 000.00 евро /*четиринадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 27 381 620.00 лева /*двадесет и седем милиона триста осемдесет и една хиляди шестстотин и двадесет лева*/, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**54К**

**LXIX. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 14.05.2012 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/**- Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г./,* **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1** **от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – на 14.05.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с**  **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година),* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.05.2012 г. сумата от 30 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 59 652 815.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 390/14.05.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 14.05.2012 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 14.05.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 390/14.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  30 500 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 59 652 815.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 88 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1441 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск"; документ за изчисление на формирана голяма експозиция; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката*; *удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение; експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД** */приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка /,* ***а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 30 500 000.00 евро /*тридесет милиона и петстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 59 652 815.00 лева /*петдесет и девет милиона шестстотин петдесет и две хиляди осемстотин и петнадесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – на 14.05.2012 г. в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** **Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД** - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година),* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.05.2012 г. сумата от 30 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 59 652 815.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 390/14.05.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 14.05.2012 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 14.05.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 390/14.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  30 500 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 59 652 815.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 88 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1441 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск"; документ за изчисление на формирана голяма експозиция; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката*; *удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение; експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД** */приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка /,* ***а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 30 500 000.00 евро /*тридесет милиона и петстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 59 652 815.00 лева /*петдесет и девет милиона шестстотин петдесет и две хиляди осемстотин и петнадесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - на 14.05.2012 г. в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/***-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година),* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./*, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.05.2012 г. сумата от 30 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 59 652 815.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 390/14.05.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 14.05.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 390/14.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 30 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 59 652 815.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*88 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1441 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.05.2012 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документи за удостоверяване на собственици, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск"; документ за изчисление на формирана голяма експозиция; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката*; *удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение; експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД** */приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка /,* ***а именно: чл.32, ал.2*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък ( Приложение № 7 ). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 6*** *– Директорът на Дирекция "Кредитен риск" предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.****; чл. 38 –*** *Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.;* ***чл. 39, ал. 1 –*** *За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.****; чл. 39, ал.2 –*** *Изборът и оценката на обезпеченията се извършва в съответствие с Методиката за оценка на обезпеченията (Приложение №9).;* ***чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.,* **и в нарушение на задълженията си съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г*.*** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009г:/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 30 500 000.00 евро /*тридесет милиона и петстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 59 652 815.00 лева /*петдесет и девет милиона шестстотин петдесет и две хиляди осемстотин и петнадесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК***

**54К/1А**

**LXX. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 24.10.2013 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г./,* **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1** **от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – на 24.10.2013 г. в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/*- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*,**с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 24.10.2013 г. сумата от 9 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 17 602 470.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1288/24.10.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 24.10.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 14.05.2012 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 24.10.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1288/24.10.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на  9 000 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 602 470.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 88 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1441 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит / за увеличаване на кредитния лимит /, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка /*, ***а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 9 000 000.00 евро /*девет милиона евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 17 602 470.00 лева /*седемнадесет милиона шестстотин и две хиляди четиристотин и седемдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ – на 24.10.2013 г. в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - **Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД** *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година),* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 24.10.2013 г. сумата от 9 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 17 602 470.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1288/24.10.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 24.10.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 14.05.2012 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 24.10.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1288/24.10.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на  9 000 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 602 470.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 88 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1441 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит / за увеличаване на кредитния лимит /, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка /*, ***а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 9 000 000.00 евро /*девет милиона евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 17 602 470.00 лева /*седемнадесет милиона шестстотин и две хиляди четиристотин и седемдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – на 24.10.2013 г. в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/***-** Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година),* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./*, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 24.10.2013 г. сумата от 9 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 17 602 470.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1288/24.10.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 24.10.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1288/24.10.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 9 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 17 602 470.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*88 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1441 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД, с посочено в искането основание – Анекс от 24.10.2013 г. към Договор за банков кредит от 14.05.2012 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка /*, ***а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец ( Приложение № 3 )”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции ( Приложение № 5 )”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести ( Приложение № 4 )”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък ( Приложение № 7 ). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно длъжностна характеристика от 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011г:/: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 9 000 000.00 евро /*девет милиона евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 17 602 470.00 лева /*седемнадесет милиона шестстотин и две хиляди четиристотин и седемдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК***

**55К**

**LXXI. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 30.09.2013 г., в гр. София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г./,* **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година)*, **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1** **от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 24.09.2013 г. до 30.09.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице**/*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 30.09.2013 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1198/30.09.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 24.09.2013 г. между „КООП Инвестмънт” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 30.09.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1198/30.09.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт” ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка /***, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,***и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 000 000.00 лева /*два милиона лева*/, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***-* ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – в периода от 24.09.2013 г. до 30.09.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година)*, **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 30.09.2013 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1198/30.09.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 24.09.2013 г. между „КООП Инвестмънт” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 30.09.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1198/30.09.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт” ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка /***, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 000 000.00 лева /*два милиона лева*/, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – в периода от 24.09.2013 г. до 30.09.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/***-** Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година)*, **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./*, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 30.09.2013 г. сумата от 2 000 000.00 лева*, *посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1198/30.09.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 30.09.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1198/30.09.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева*, *по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт” ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 24.09.2013 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка /***, *а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, ( Приложение № 4 )”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък ( Приложение № 7 ). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец ( Приложение № 8 ). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *-* *„Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал. 1 – „****За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011г:/: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 000 000.00 лева /*два милиона лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК***

**56К**

**LXXII.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 15.01.2014 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/**- Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003г,* **с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/, **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 14.01.2014 г. до 15.01.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 15.01.2014 г. сумата от 15 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 062/15.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 14.01.2014 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 15.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 062/15.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на  15 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,***и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 15 000 000.00 лева /*петнадесет милиона лева*/, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – в периода от 14.01.2014 г. до 15.01.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 15.01.2014 г. сумата от 15 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 062/15.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 14.01.2014 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 15.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 062/15.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на  15 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 15 000 000.00 лева /*петнадесет милиона лева*/, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 14.01.2014 г. до 15.01.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 15.01.2014 г. сумата от 15 000 000.00 лева*, *посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 062/15.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 15.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 062/15.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 000 000.00 лева*, *по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.01.2014 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска”.”,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 15 000 000.00 лева /*петнадесет милиона лева*/, **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК***

**56К/1А**

**LXXIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 13.06.2014 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003г,* **с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – на 13.06.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Мария \*\*\*\*\*\*а Йорданова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 13.06.2014 г. сумата от 12 107 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 6513/13.06.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 13.06.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 14.01.2014 г., за сумата от 12 150 000.00 лева, между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мария Йорданова по електронна поща на 13.06.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 6513/13.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на  12 107 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1041 3361 01,, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва** *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит /, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,***и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 12 107 000.00 лева /*дванадесет милиона сто и седем хиляди лева*/, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – на 13.06.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,***с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Мария \*\*\*\*\*\*а Йорданова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 13.06.2014 г. сумата от 12 107 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 6513/13.06.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 13.06.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 14.01.2014 г., за сумата от 12 150 000.00 лева, между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мария Йорданова по електронна поща на 13.06.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 6513/13.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на  12 107 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва** *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 12 107 000.00 лева /*дванадесет милиона сто и седем хиляди лева*/, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - на 13.06.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Мария \*\*\*\*\*\*а Йорданова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 13.06.2014 г. сумата от 12 107 000.00 лева*, *посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 6513/13.06.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мария Йорданова по електронна поща на 13.06.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 6513/13.06.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 12 107 000.00 лева*, *по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД, с посочено в искането основание – Анекс от 13.06.2014 г. към Договор за банков кредит от 14.01.2014 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец (Приложение № 3)”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *- „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 12 107 000.00 лева /*дванадесет милиона сто и седем хиляди лева*/,**поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК***

**57К**

**LXXIV. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 12.10.2009 г. в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г./,* **с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2008 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 19.03.2009 година и от 06.03.2009 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1** **от НК,** а именно**:**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ – в периода от 30.09.2009 г. до 12.10.2009 г. в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - **Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД** *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **в съучастие като съизвършител Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2008 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 19.03.2009 година и от 06.03.2009 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Юли Тодоров Попов** */Прокурист на КТБ АД от 10.07.2007 г.*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 30.09.2009 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 12.10.2009 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 659/12.10.2009 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 30.09.2009 г. между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 12.10.2009 г., изпълнение на искане с вх. № 659/12.10.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 92 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 30.01.2008г., в сила от 08.02.2008г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка* ***/*, *а именно:*** ***чл.44*** *– След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие на Председателя на Кредитния съвет.”* ***чл.46, ал.2*** *– „Екземпляр от протокола заедно с проекто - договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист и юрисконсулта от Централно управление на Банката и от началника на управление „Кредитиране” се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 000 000.00 лева /*два милиона лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – в периода от 30.09.2009 г. до 12.10.2009 г. в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Главен експерт в Управление „Кредитиране“ при КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*,**с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2008 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 19.03.2009 година и от 06.03.2009 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./*, **сам и** **посредством Юли Тодоров Попов** */Прокурист на КТБ АД от 10.07.2007 г.*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 30.09.2009 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 12.10.2009 г. сумата от 2 000 000.00 лева*, *посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 659/12.10.2009 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 12.10.2009 г., изпълнение на искане с вх. № 659/12.10.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева*, *по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*92 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 30.09.2009 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *подписани общи условия, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 30.01.2008г., в сила от 08.02.2008г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка* ***/*, *а именно:*** ***чл.33, ал.2*** *– „С клиента се уточняват и останалите документи, които той следва да представи в зависимост от правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение. Примерен списък на документите по тази алинея е даден в Приложение № 6. Документите от списъка могат да отпадат в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист и след одобрение от началник управление „Кредитиране””;* ***чл.34, ал.1*** *– „След като клиентът попълни искането и го представи в Банката, окомплектовано с документите по чл.33, искането се завежда в Кредитен регистър по образец (Приложение № 7 ). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”****чл.37, ал.1*** *„Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институций и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.“* ; ***чл.37, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, както и оценката на кредитоспособността на клиента и риска от кредитната сделка (извършена съгласно Методиката, посочена в чл.22, ал.1 от настоящия Правилник) се изготвя писмено становище, придружено с надлежно попълнен формуляр за определяне на кредитен рейтинг (Приложение № 1а).;* ***чл.39*** – „*Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения,както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране, в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка с приложен бизнес-план и прогнозни парични потоци.”;* ***чл. 40, ал.1 -****„За анализ на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от лицензиран оценител; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката.“*; ***чл.40, ал.2*** *– „Изборът и оценката на обезпеченията се извършва в съответствие с Методика за оценка на обезпеченията ( Приложение № 9 ).”****чл.44*** *– След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие на Председателя на Кредитния съвет.”* ***чл.46, ал.2*** *– „Екземпляр от протокола заедно с проекто - договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист и юрисконсулта от Централно управление на Банката и от началника на управление „Кредитиране” се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”***, и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 03.11.2008 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 15.10.2008г:/:**„Проучва, анализира и оценява постъпили предложения в лева и валута за кредитиране и издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.”, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища пред Кредитния съвет за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Кредитния съвет, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 000 000.00 лева /*два милиона лева*/, **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК***

**58К**

**LXXV. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 29.06.2011 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003г,* **с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*),**като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – на 29.06.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 29.06.2011 г. сумата от 2 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 302 826.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 592/29.06.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 29.06.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 592/29.06.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 302 826.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:* *чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. *–*** *чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 200 000.00 евро /*два милиона и двеста хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 302 826.00 лева /*четири милиона триста и две хиляди осемстотин двадесет и шест лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – на 29.06.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 29.06.2011 г. сумата от 2 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 302 826.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 592/29.06.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 29.06.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 592/29.06.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 302 826.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:* *чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 200 000.00 евро /*два милиона и двеста хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 302 826.00 лева /*четири милиона триста и две хиляди осемстотин двадесет и шест лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - на 29.06.2011 г. в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 29.06.2011 г. сумата от 2 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 4 302 826.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 592/29.06.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 29.06.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 592/29.06.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 4 302 826.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл. 33, ал. 1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, включващи и правилата за делова дейност на Банката в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции (Приложение № 3).”, ,* ***чл.33, ал.2*** *– „С клиентите се уточняват и останалите документи, които той следва да представи в зависимост от правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение. Примерен списък на документите е даден в Приложение № 6. Документите от списъка могат да отпаднат в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист и след одобрение на началник управление „Кредитиране“.”,* ***чл.34*** *– „След като клиентът попълни искането и представи в Банката, окомплектовано с документите по чл.33, искането се завежда в Кредитен регистър по образец (Приложение № 7). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр на Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 37, ал.1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 37, ал. 2 -*** *„За резултатите от анализа по ал.1, кредитния специалист изготвя писмено становище.”,* ***37, ал. 6*** *– „Директорът на Дирекция "Кредитен риск" предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”****, чл. 39 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.40, ал.1*** *– „За анализ на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от лицензиран оценител; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката”,* ***чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г*.*** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 200 000.00 евро /*два милиона и двеста хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 302 826.00 лева /*четири милиона триста и две хиляди осемстотин двадесет и шест лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК***

**58К/1А**

**LXXVI.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 23.12.2011 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003г,* **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – на 23.12.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 23.12.2011 г. сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1133/23.12.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 23.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 23.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1133/23.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4*** *– Когато приемането на решение води до формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. *–*** *чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шейсет и седем хиляди четиристотин и деветдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ – на 23.12.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 23.12.2011 г. сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1133/23.12.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 23.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 23.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1133/23.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*74\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4*** *– Когато приемането на решение води до формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шейсет и седем хиляди четиристотин и деветдесет лева/,***поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – на 23.12.2011 г. в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*,**с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 23.12.2011 г. сумата от 3 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1133/23.12.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 23.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1133/23.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 23.12.2011 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5) ”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6) ”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл.35, ал.1*** *– „За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска”,* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *– „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).”* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 45, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг, ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г*.*** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шейсет и седем хиляди четиристотин и деветдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК***

**58К/2А**

**LXXVII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 18.06.2013 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003г/,* **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**,**

**обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1 от НК,** а именно **:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 20.07.2012 г. до 18.06.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Прокурист на КТБ АД и впоследствие Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* и Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 14 155 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г., за сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева, между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 14 155 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4*** *– Когато приемането на решение води до формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. *–*** *чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”* **и****Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 14 155 700.00 евро ***/****четиринадесет милиона сто петдесет и пет хиляди и седемстотин евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 лева /*двадесет и седем милиона шестстотин осемдесет и шест хиляди сто четиридесет и два лева и седемдесет и три стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 20.07.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.07.2012 г. сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 623/20.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 623/20.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 933 745.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 23.07.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.07.2012 г. сумата от 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 151 413.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 628/23.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 628/23.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 151 413.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 151 413.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 01.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2012 г. сумата от 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 997 288.56 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1039/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 01.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1039/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 997 288.56 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 13 997 288.56 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 07.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 07.11.2012 г. сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1062/07.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 07.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1062/07.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 977 915.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5. На 17.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.06.2013 г. сумата от 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 297 529.38 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 707/17.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 17.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 707/17.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 297 529.38 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 297 529.38 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6. На 18.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.06.2013 г. сумата от 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 328 251.79 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 717.18.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 717/18.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 328 251.79 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 328.251.79 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – в периода от 20.07.2012 г. до 18.06.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **при условията на продължавано престъпление** /*с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**,**в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* и Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 14 155 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г., за сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева, между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ, , като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 14 155 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4*** *– Когато приемането на решение води до формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 14 155 700.00 евро ***/****четиринадесет милиона сто петдесет и пет хиляди и седемстотин евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 лева /*двадесет и седем милиона шестстотин осемдесет и шест хиляди сто четиридесет и два лева и седемдесет и три стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 20.07.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.07.2012 г. сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 623/20.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 623/20.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 933 745.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 23.07.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.07.2012 г. сумата от 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 151 413.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 628/23.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 628/23.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 151 413.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 151 413.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 01.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2012 г. сумата от 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 997 288.56 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1039/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 01.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1039/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 997 288.56 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 13 997 288 .56 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 07.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 07.11.2012 г. сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1062/07.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 07.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1062/07.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 977 915.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5. На 17.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.06.2013 г. сумата от 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 297 529.38 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 707/17.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 17.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 707/17.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 297 529.38 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 297 529.38 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6. На 18.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.06.2013 г. сумата от 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 328 251.79 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 717/18.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 717/18.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 328 251.79 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 328.251.79 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,**като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 20.07.2012 г. до 18.06.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите*/, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* и Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 14 155 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 14 155 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Анекс от 20.07.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец**(Приложение № 3)”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл.35, ал.1*** *– „За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска”,* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *– „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).”* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 45, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг, ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 14 155 700.00 евро ***/****четиринадесет милиона сто петдесет и пет хиляди и седемстотин евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 лева /*двадесет и седем милиона шестстотин осемдесет и шест хиляди сто четиридесет и два лева и седемдесет и три стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 20.07.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.07.2012 г. сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 623/20.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 623/20.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.07.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 933 745.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 23.07.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.07.2012 г. сумата от 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 151 413.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 628/23.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 628/23.07.2012г. за усвояване на парични средства в размер на 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 151 413.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.07.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 151 413.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 01.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2012 г. сумата от 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 997 288.56 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1039/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 01.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1039/01.11.2012г. за усвояване на парични средства в размер на 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 997 288.56 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.07.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 13 997 288.56 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 07.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 07.11.2012 г. сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1062/07.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 07.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1062/07.11.2012г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.07.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 977 915.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5. На 17.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.06.2013 г. сумата от 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 297 529.38 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 707/17.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 17.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 707/17.06.2013г. за усвояване на парични средства в размер на 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 297 529.38 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.07.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 297 529.38 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6. На 18.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.06.2013 г. сумата от 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 328 251.79 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 717/18.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 717/18.06.2013г. за усвояване на парични средства в размер на 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 328 251.79 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.07.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 328 251.79 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**58К/3А**

**LXXVIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 27.03.2014 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003г/,* **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5, ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 20.06.2013 г. до 27.03.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **при условията на продължавано престъпление** /*с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*, Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова и Мирела \*\*\*\*\*\* Мицев -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 10 168 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 20.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г., за сумата от 9 650 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 873 760.00 лева, между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 10 168 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка /*, ***а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 10 168 000.00 евро ***/****десет милиона сто шейсет и осем хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 лева /*деветнадесет милиона осемстотин осемдесет и шест хиляди осемстотин седемдесет и девет лева и четиридесет и четири стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 20.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.06.2013 г. сумата от 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 028 354.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 726/20.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 726/20.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 028 354.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 12 028 354.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 09.07.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 09.07.2013 г. сумата от 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 805/09.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 09.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 805/09.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 845 405.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 27.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 27.03.2014 г. сумата от 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 013 119.94 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 375/27.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 27.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 375/27.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 013 119.94 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 013 119.94 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – в периода от 20.06.2013 г. до 27.03.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **при условията на продължавано престъпление** /*с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**,**в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*, Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова и Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 10 168  000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 20.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г., за сумата от 9 650 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 873 760.00 лева, между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ, , като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 10 168 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 10 168 000.00 евро ***/****десет милиона сто шейсет и осем хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 лева /*деветнадесет милиона осемстотин осемдесет и шест хиляди осемстотин седемдесет и девет лева и четиридесет и четири стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 20.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.06.2013 г. сумата от 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 028 354.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 726/20.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 726/20.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 028 354.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 12 028 354.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 09.07.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 09.07.2013 г. сумата от 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 805/09.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 09.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 805/09.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 845 405.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 27.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 27.03.2014 г. сумата от 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 013 119.94 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 375/27.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 27.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 375/27.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 013 119.94 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 013 119.94 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 20.06.2013 г. до 27.03.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“и впоследствие Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите*/, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*, Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова и Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 10 168 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 10 168 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 лева, по сметка в КТБ АД\*\*\*\*\*\*74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД с посочено в исканията основание – Анекс от 20.06.2013 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец (Приложение № 3)”,* ***т.2 –*** *„Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– „След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *-* *„Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно****длъжностни характеристики от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”,* **иот 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 10 168 000.00 евро ***/****десет милиона сто шейсет и осем хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 лева /*деветнадесет милиона осемстотин осемдесет и шест хиляди осемстотин седемдесет и девет лева и четиридесет и четири стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 20.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.06.2013 г. сумата от 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 028 354.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 726/20.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 726/20.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 028 354.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.06.2013 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 12 028 354.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 09.07.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 09.07.2013 г. сумата от 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 805/09.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 09.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 805/09.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.06.2013 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 845 405.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 27.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 27.03.2014 г. сумата от 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 013 119.94 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 375/27.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 27.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 375/27.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 013 119.94 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.06.2013 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 013 119.94 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**59К**

**LXXIX. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 23.04.2012 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003г,* **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – на 23.04.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 23.04.2012 г. сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 335/23.04.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 23.04.2012 г. между „Корект Фарм“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.04.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 335/23.04.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  3 000 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица - по образец; декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец; подписани общи условия; документи за удостоверяване на собственици; становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск"; документ за изчисление на формирана голяма експозиция; документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, Удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични, средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г, актуален към момента на сключване на кредитната сделка* ***/, а именно: чл. 43 -*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4 –*** *Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шейсет и седем хиляди четиристотин и деветдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – на 23.04.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 23.04.2012 г. сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 335/23.04.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 23.04.2012 г. между „Корект Фарм“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.04.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 335/23.04.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  3 000 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица - по образец; декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец; подписани общи условия; документи за удостоверяване на собственици; становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск"; документ за изчисление на формирана голяма експозиция; документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, Удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г, актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/, а именно: чл. 43 -*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4 –*** *Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шейсет и седем хиляди четиристотин и деветдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - на 23.04.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/***-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 23.04.2012 г. сумата от 3 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 335/23.04.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.04.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 335/23.04.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 23.04.2012 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за свързани лица - по образец; декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец; подписани общи условия; документи за удостоверяване на собственици; становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск"; документ за изчисление на формирана голяма експозиция; документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, Удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г, актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/, а именно: чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки ( Приложение № 4 )”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6)”,* ***чл.32, ал.2*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие,* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *– „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).”* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал. 1 –*** *За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.;* ***чл. 39, ал. 2 –*** *Изборът и оценката на обезпеченията се извършва в съответствие с Методиката за оценка на оцезпеченията (Приложение №9);* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 45, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г*.*** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шейсет и седем хиляди четиристотин и деветдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК***

**59К/1А**

**LXXX. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 07.11.2012 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003г,* **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5, ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – на 07.11.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 07.11.2012 г. сумата от 2 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 476 324.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1063/07.11.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.11.2012 г. към привиден Договор за банков кредит от 23.04.2012 г. между „Корект Фарм“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 07.11.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1063/07.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  2 800 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 476 324.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл. 43 -*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4*** *– Когато приемането на решение води до формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”/,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 800 000.00 евро /*два милиона и осемстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 476 324.00 лева /*пет милиона четиристотин седемдесет и шест хиляди триста двадесет и четири лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – на 07.11.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,***с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 07.11.2012 г. сумата от 2 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 476 324.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1063/07.11.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.11.2012 г. към привиден Договор за банков кредит от 23.04.2012 г. между „Корект Фарм“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 07.11.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1063/07.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  2 800 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 476 324.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл. 43 -*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4*** *– Когато приемането на решение води до формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”/,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 800 000.00 евро /*два милиона и осемстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 476 324.00 лева /*пет милиона четиристотин седемдесет и шест хиляди триста двадесет и четири лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - на 07.11.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 07.11.2012 г. сумата от 2 800 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 476 324.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1063/07.11.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 07.11.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1063/07.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 800 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 476 324.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*74 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 07.11.2012 г. към Договор за банков кредит от 23.04.2012 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5) ”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл.35, ал.1*** *– „За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска”,* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *– „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).”* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 45, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг, ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г*.*** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 800 000.00 евро /*два милиона и осемстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 476 324.00 лева /*пет милиона четиристотин седемдесет и шест хиляди триста двадесет и четири лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК***

**60К**

**LXXXI. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 10.12.2013 г., в гр. София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/****-**Ръководител на Специализирана служба за вътрешен одит /ССВО/ при КТБ АД *–* избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани, с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012 г., **в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*, **със Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначена с трудов договор № 16a от 01.02.2002 г. на длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ при КТБ АД, и с Допълнително споразумение № 643/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г., от длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ на длъжност “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити”, и с Допълнително споразумение № 713/04.08.2003 г., считано от 06.08.2003 г., от длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити” на длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки”/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**,**

**обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров и Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1** **от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – на 10.12.2013 г., в гр. София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*, **със Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначена с трудов договор № 16a от 01.02.2002 г. на длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ при КТБ АД, и с Допълнително споразумение № 643/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г., от длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ на длъжност “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити”, и с Допълнително споразумение № 713/04.08.2003 г., считано от 06.08.2003 г., от длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити” на длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки”/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 10.12.2013 г. сумата от 10 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1527/10.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 10.12.2013 г. между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1527/10.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*92 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС „Дирекция „Кредитен риск””, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”****,* и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство /* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 10 000 000.00 лева /*десет милиона лева*/, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***-* ИЛИАН \*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ – на 10.12.2013 г., в гр. София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **със Светлана \*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначена с трудов договор № 16a от 01.02.2002 г. на длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ при КТБ АД, и с Допълнително споразумение № 643/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г., от длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ на длъжност “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити”, и с Допълнително споразумение № 713/04.08.2003 г., считано от 06.08.2003 г., от длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити” на длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки”/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 10.12.2013 г. сумата от 10 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1527/10.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 10.12.2013 г. между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1527/10.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*92 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС „Дирекция „Кредитен риск””, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”****,* и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство /* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 10 000 000.00 лева /*десет милиона лева*/, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- СВЕТЛАНА \*\*\*\*\*\* ГЕОРГИЕВА - на 10.12.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/***-** “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки” при ЦУ на КТБ АД *-* назначена с трудов договор № 16a от 01.02.2002 г. на длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ при КТБ АД, и с Допълнително споразумение № 643/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. от длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ на длъжност “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити”, и с Допълнително споразумение № 713/04.08.2003 г., считано от 06.08.2003 г., от длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити” на длъжност “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки”, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*, **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител** **и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ АД, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 10.12.2013 г. сумата от 10 000 000.00 лева*, *посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1527/10.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1527/10.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 000 000.00 лева*, *по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*92 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 10.12.2013 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС „Дирекция „Кредитен риск””, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”,*  ***чл.36, ал.6*** *- „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал. 1 – „****За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: „Проучва, анализира и оценява постъпили искания за издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.“, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища пред Кредитния съвет за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилника за кредитната дейност.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.“, „Идентифицира проблемните кредити и своевременно сигнализира за предприемане на адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране“, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 10 000 000.00 лева /*десет милиона лева*/, **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал.1 от НК***

**61К**

**LXXXII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 15.01.2014 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - в периода от 14.01.2014 г. до 15.01.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 15.01.2014 г. сумата от 40 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 061/15.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 14.01.2014 г. между „Корси Маунтин Рисорт” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 15.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 061/15.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 40 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*08 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корси Маунтин Рисорт” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 40 000 000.00 лева /*четиридесет милиона лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - в периода от 14.01.2014 г. до 15.01.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 15.01.2014 г. сумата от 40 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 061/15.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 14.01.2014 г. между „Корси Маунтин Рисорт” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 15.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 061/15.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 40 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*08 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корси Маунтин Рисорт” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 40 000 000.00 лева /*четиридесет милиона лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – в периода от 14.01.2014 г. до 15.01.2014 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./,* **сам и посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 15.01.2014 г. сумата от 40 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 061/15.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 15.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 061/15.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 40 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - № BG 08 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корси Маунтин Рисорт” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.01.2014 г. между „Корси Маунтин Рисорт” АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска”.”,****чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *- „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал. 1 – „****За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 40 000 000.00 лева /*четиридесет милиона лева*/, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**62К**

**На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 04.06.2010 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството си на длъжностно лице /***по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003г. и от 21.07.2003 г./*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 21.10.2009 година, 22.03.2010 година и от 18.03.2010 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**,**

**обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл. 26, ал.1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - в периода от 12.05.2010 г. до 04.06.2010 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/, в съучастие като съизвършител с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003г. и от 21.07.2003 г./,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 21.10.2009 година, 22.03.2010 година и от 18.03.2010 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова, Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска и Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 3 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 12.05.2010 г. между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 3 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Никкомерс 01” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл. 46, ал. 4 –*** *„Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 3 000 000.00 евро ***/****три милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шестдесет и седем хиляди четиристотин и деветдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 12.05.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 12.05.2010 г. сумата от 1 780 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 481 377.40 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 332/12.05.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.05.2010 г.* *между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 12.05.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 332/12.05.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 780 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 481 377.40 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 780 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 481 377.40 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 18.05.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.05.2010 г. сумата от 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 1 809 925.08 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 345/18.05.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.05.2010 г.* *между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 18.05.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 345/18.05.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 1 809 925.08 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 1 809 925.08 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 04.06.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 04.06.2010 г. сумата от 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 576 187.52 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 389/04.06.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.05.2010 г.* *между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 04.06.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 389/04.06.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 576 187.52 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 576 187.52 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ - в периода от 12.05.2010 г. до 04.06.2010 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/, в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 21.10.2009 година, 22.03.2010 година и от 18.03.2010 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова, Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска и Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 3 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 12.05.2010 г. между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 3 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Никкомерс 01” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл. 46, ал. 4 –*** *„Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 3 000 000.00 евро ***/****три милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шестдесет и седем хиляди четиристотин и деветдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 12.05.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 12.05.2010 г. сумата от 1 780 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 481 377.40 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 332/12.05.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.05.2010 г.* *между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 12.05.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 332/12.05.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 780 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 481 377.40 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 780 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 481 377.40 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 18.05.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.05.2010 г. сумата от 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 1 809 925.08 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 345/18.05.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.05.2010 г.* *между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 18.05.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 345/18.05.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 1 809 925.08 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 1 809 925.08 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 04.06.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 04.06.2010 г. сумата от 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 576 187.52 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 389/04.06.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.05.2010 г.* *между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 04.06.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 389/04.06.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 576 187.52 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 576 187.52 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

- **ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ** – **в периода от 12.05.2010 г. до 04.06.2010 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите*/, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003г. и от 21.07.2003 г./,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, с **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 21.10.2009 година, 22.03.2010 година и от 18.03.2010 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./,* **сам и посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова, Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска и Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 3 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 3 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Никкомерс 01” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 12.05.2010 г. между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл. 33, ал. 1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, включващи и правилата за делова дейност на Банката в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции (Приложение № 3).”,* ***чл.34*** *– „След като клиентът попълни искането и представи в Банката, окомплектовано с документите по чл.33, искането се завежда в Кредитен регистър по образец (Приложение № 7). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр на Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 37, ал.1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 37, ал. 2 -*** *„За резултатите от анализа по ал.1, кредитния специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 39 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”;***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 3 000 000.00 евро ***/****три милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шестдесет и седем хиляди четиристотин и деветдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 12.05.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител и с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 12.05.2010 г. сумата от 1 780 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 481 377.40 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 332/12.05.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 12.05.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 332/12.05.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 780 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 481 377.40 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 12.05.2010 г. между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 780 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 481 377.40 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 18.05.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител и с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.05.2010 г. сумата от 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 1 809 925.08 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 345/18.05.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 18.05.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 345/18.05.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 1 809 925.08 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 12.05.2010 г. между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 1 809 925.08 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 04.06.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител и с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 04.06.2010 г. сумата от 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 576 187.52 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 389/04.06.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 04.06.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 389/04.06.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 576 187.52 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 12.05.2010 г. между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 576 187.52 лева, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***